

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Produktbeschreibung

Ansparphase

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung. Bis zum Rentenbeginn besteht Ihr Vertragsguthaben aus dem konventionellen Guthaben und dem Fondsvermögen. Enthalten ist eine Todesfallleistung und eine Option auf Wechsel in den Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit.

Auszahlungsphase

Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente aus dem dann erreichten Vertragsguthaben. Mindestens aber erhalten Sie die garantierte Mindestrente. Bei Tod während der Rentengarantiezeit wird eine Leistung fällig.

Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 20 Jahren untersucht und in die CRK 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

Basisdaten

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds

Beitragsänderung

Beitrag kann nicht erhöht, nicht verringert und nicht freigestellt werden.

Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Eine Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Ein Kapitalwahlrecht besteht nicht.

Einmalzahlung

Möglich

Sonderzahlung

Möglich, mindestens 500 Euro

Mindestanlagebetrag

3.600,00 Euro

Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
5,00 %	48.925,80 Euro	157,80 Euro
4,00 %	40.287,20 Euro	130,00 Euro
2,00 %	27.146,60 Euro	87,60 Euro
0,00 %	19.218,80 Euro	62,00 Euro

Für die Berechnung der Werte für die Auszahlungsphase wurden unternehmensindividuelle Überschüsse angesetzt.

Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1970)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr einm. Beitrag **Einmalzahlung**
24.000,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn 01.01.2018	Einzahlungsdauer 20 Jahre, 0 Monate	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2038 früh.: 01.01.2033 spät.: 01.01.2038
-------------------------------------	--	--

Eingezahltes Kapital	24.000 Euro
-----------------------------	-------------

garantiertes Kapital für die Verrentung	14.400,00 Euro
--	-----------------------

Garantierte mtl. Altersleistung	46,45 Euro
Rentenfaktor	28,36 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel

Die Möglichkeit des Anbieterwechsels besteht lediglich zum Rentenbeginn im Rahmen der Open Market Option.

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Effektivkosten

1,71 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,71 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,29 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	960,00 Euro
Zuzüglich je 1.000 Euro gebildetes Kapital pro Monat	4,0 ct
Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat	0,0040 %
Prozentsatz der bis zum Garantiertermin vereinbarten Beiträge	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	1.334,49 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro während der Dauer der Beitragszahlung	0,00 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro während der beitragsfreien Zeit	1,25 Euro
Prozentsatz der Beiträge während der Dauer der Beitragszahlung	0,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge während der beitragsfreien Zeit monatlich	0,0050 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a.	3,50 %
Aktuelle Kostenbelastung p.a. bis zu *	2,18 %
Aktuelle Kostenbelastung des Deckungskapitals (für Ihren Vertrag relevant)	0,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Vertragswechsel	1% des Vertragsguthabens, mind. 50 Euro, max. 500 Euro**
Versorgungsausgleich	3% des Ehezeitanteils, mind. 300 Euro, max. 500 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten im Versicherungsfall jährlich bezogen auf die Leistung	1,90 %
--	--------

* Die aktuelle Kostenbelastung wird durch die gewählten Fonds bestimmt.

** Ein Anbieterwechsel ist ausschließlich am Ende der Ansparphase im Rahmen der Open Market Option (siehe Teil A § 4 Abschnitt II der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) möglich.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Gothaer Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer mit dessen Aufgaben und Befugnissen die Protektor Lebensversicherungs-AG betraut worden ist.